

# INFORMAZIONI SPECIFICHE PER CT (Lux) European Corporate Bond NE EUR



## Allianz Darta Saving

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

### IN COSA CONSISTE QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO ?

**OBIETTIVI E MEZZI** Obbligazioni con rating investment grade (simili a un prestito e che prevedono il pagamento di un tasso d'interesse fisso o variabile), valutate in Euro ed emesse da società in Europa, compreso il Regno Unito, o da società che ivi svolgono operazioni significative. Le obbligazioni classificate come investment grade, come indicato dalle agenzie internazionali che emettono tali valutazioni, sono considerate più sicure di quelle con rating inferiore ma solitamente pagano interessi più bassi. Il Fondo può utilizzare derivati (strumenti d'investimento sofisticati) a fini di copertura e può investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il Fondo è gestito attivamente in riferimento all'Indice iBoxx Euro Corporate Bond. L'Indice è ampiamente rappresentativo dei titoli in cui investe il Fondo e fornisce un parametro di riferimento target adeguato rispetto al quale la performance del Fondo verrà misurata e valutata nel tempo. L'indice non è concepito per tenere specificatamente conto delle caratteristiche ambientali o sociali. Il gestore del Fondo ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti con coefficienti di ponderazione diversi da quelli inclusi nell'indice e non presenti nell'indice. Inoltre, la composizione del Fondo può discostarsi significativamente da quella dell'indice. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali integrando una serie di misure d'investimento responsabile nel processo d'investimento e si assicura che le società in cui investe adottino pratiche di buona governance. Il Fondo punta a ottenere performance migliori rispetto all'indice su periodi consecutivi di 12 mesi, laddove valutato utilizzando il modello di Rating di Materialità ESG (fattori ambientali, sociali e di governance) di Columbia Threadneedle, che indica il livello di esposizione di una società a rischi e opportunità ESG sostanziali. Almeno il 50% del Fondo è investito in società con un rating elevato. Il Fondo si impegna inoltre a investire almeno il 20% del proprio patrimonio in investimenti sostenibili. Il Fondo esclude le società che ottengono determinati volumi di ricavi da settori quali, a mero titolo di esempio, il carbone e il tabacco. Esclude inoltre le società direttamente coinvolte in attività che riguardano armi nucleari o controverse e le società che hanno violato gli standard e i principi internazionali. Il gestore del Fondo si impegna con le società per sostenere il miglioramento delle loro pratiche ESG. Columbia Threadneedle Investments è firmataria della Net Zero Asset Managers Initiative e si è impegnata a conseguire l'ambizioso obiettivo di zero emissioni nette entro e non oltre il 2050 per una serie di attività, ivi incluso il Fondo. Il gestore del Fondo si avvale del suo impegno proattivo con le società per contribuire a raggiungere questo obiettivo e ha facoltà di disinvestire da quelle che non soddisfano gli standard minimi. Ulteriori informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo sono contenute nell'allegato SFDR RTS del Prospetto, disponibile all'indirizzo [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com). Il Fondo viene considerato rientrante nell'ambito di applicazione dell'Articolo 8 del regolamento SFDR.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO INTERESSATI** Questo Fondo è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari, disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, e a chi intende mantenere il proprio capitale investito per almeno 4 anni. Il Fondo si adatta ad essere combinato con altri fondi collegati alla unit linked per la creazione del proprio portafoglio di investimenti.

### QUALI SONO I RISCHI E COSA POTREI RICAVARNE?

#### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perchè la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.

Abbiamo classificato questo prodotto nella categoria 2 di 7, che rappresenta una classe di rischio bassa. Questo parametro stabilisce che le potenziali perdite a valere sui rendimenti futuri saranno di livello basso e che è alquanto improbabile che le scarse condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di ripagare quanto dovuto.

Altri fattori di rischio che possono non essere stati considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

- Rischio di cambio: dovuto a investimenti in valuta diversa da quella di denominazione del Fondo senza copertura;
- Rischio Paesi Emergenti: legato all'investimento nei mercati emergenti in sistemi politici legali e operativi meno sviluppati rispetto ai paesi industrializzati.

Il prodotto non prevede alcuna protezione da future perdite dei mercati finanziari pertanto potreste perdere parzialmente o totalmente quanto investito.

**SCENARI DI PERFORMANCE** Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore, ma non considerano l'eventuale tassazione applicata, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

La tabella mostra quanto si potrebbe ottenere nell'arco di 4 anni (orizzonte temporale consigliato), secondo diversi scenari, ipotizzando un premio versato pari a 10.000 €. Gli scenari rappresentati illustrano quanto si potrebbe ottenere dall'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. Essi rappresentano una stima delle future performance calcolate in base a dati storici e non possono essere considerati un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipende da quale sarà l'andamento dei mercati finanziari, che nel futuro potrebbero avere un andamento molto diverso e dal periodo di permanenza nell'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: 10.000 € Premio Assicurativo: 0 €		IN CASO DI RISCATTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI RISCATTO DOPO 4 ANNI
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.368 €	7.940 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,32 %	-5,60 %
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.368 €	8.708 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,32 %	-3,40 %
Scenario neutro	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.224 €	9.482 €
	Rendimento medio per ciascun anno	2,24 %	-1,32 %
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.952 €	11.376 €
	Rendimento medio per ciascun anno	9,52 %	3,28 %
Importo investito cumulato		10.000 €	10.000 €
<b>Scenario caso morte</b>			
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	10.226 €	9.484 €

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 11/2018 - 11/2022.

In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

## QUALI SONO I COSTI?

La diminuzione del rendimento (RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati rappresentano i costi cumulativi del fondo stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento di 10.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

INVESTIMENTO 10.000 €	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 4 ANNI
Costi totali	114 €	499 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,14 %	1,27 %

**COMPOSIZIONE DEI COSTI (ESCLUSE LE SPESE DI CONTRATTO)** La tabella illustra l'impatto per ciascun anno che i diversi tipi di costo hanno sul rendimento dell'investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato e cosa significano le diverse categorie di

costo.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO		In caso di uscita dopo 4 anni:
Costi di ingresso	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.	0,00 %
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	0,13 %
<b>Costi correnti</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,15 %
Costi di transazione	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,00 %
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
Commissioni di performance [e carried interest]	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,00 %